

УТВЕРЖДЕНО:
решением Правления
«СИБСОЦБАНК» ООО
Протокол № 130 от 29.04.2019
Протокол № 131 от 06.05.2019
(вводятся с 16.05.2019)
Протокол № 198 от 28.09.2020
(вводятся с 10.10.2020)
Протокол № 217 от 01.02.2021
(вводятся с 01.02.2021)
Протокол № 228 от 05.04.2021
(вводятся с 26.04.2021)
Протокол № 235 от 31.05.2021
(вводятся с 15.06.2021)
Протокол № 325 от 26.12.2022
(вводятся с 26.12.2022)
Протокол № 359 от 07.08.2023
(вводятся с 14.08.2023)

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА «СИБСОЦБАНК» ООО

1. Термины и определения

Перечень терминов и определений, указанных в настоящем разделе Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил, заявлений, дополнений и приложений к ним могут устанавливать дополнительные определения.

Банк – «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ («СИБСОЦБАНК» ООО) (ОГРН 1022200525819 ИНН 2224009042 КПП 222101001)

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту возможности самостоятельно формировать и передавать в Банк по телекоммуникационным каналам общего пользования Распоряжения и обмениваться с Банком информационными сообщениями с использованием сервиса «ФАКТУРА.RU».

Договор банковского счета (Договор) – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания текущего счета физического лица

Договор банковского обслуживания – Общие условия обслуживания физических лиц, Заявление на банковское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, акцептованное Банком, и Тарифы на услуги Банка, предоставляемые физическим лицам, в совокупности являющиеся заключенным между Клиентом и Банком Договором

Законодательство – законы и другие нормативно-правовые Российской Федерации, нормативные акты Банка России, иные нормативно-правовые акты

Заявление о присоединении (Заявление) – заявление Клиента, составленное по форме, установленной Банком, представленное в Банк, выражающее волеизъявление Клиента заключить Договор на условиях, изложенных в настоящих Правилах, и открыть в Банке Счет

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского счета

Операции – расходные операции и/или приходные операции, совершаемые по Счету

Правила – настоящие Правила, определяющие существенные условия Договора, устанавливающие порядок заключения, изменения, расторжения, прекращения Договора, а также порядок совершения операций по Счету

Представитель – физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления

Публичные должностные лица – иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначения на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией

на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

Распоряжение – указание Клиента о совершении операции по Счету

Счет (текущий счет) – банковский счет в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытый физическому лицу на основании Договора банковского счета для совершения операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельностью или ведением частной практики

Тарифы – тарифы на услуги Банка, предоставляемые физическим лицам, установленные Банком

2. Порядок заключения Договора

2.1. Настоящие Правила являются типовым формуляром Банка, распространение текста которого Банком по открытым каналам должно рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на определенных Банком условиях.

Настоящие Правила, Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, акцептованное Банком, и Тарифы в совокупности являются Договором банковского счета и устанавливают условия и порядок предоставления Клиенту банковского обслуживания при совершении операций по Счету, включая открытие и ведение Счета.

Размещение настоящих Правил, в том числе опубликование их на официальном сайте Банка, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка, адресованное всем заинтересованным физическим лицам о заключении с Банком Договора в порядке и на условиях, изложенных в настоящих Правилах.

Правила, Тарифы опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sibsoc.ru (далее – официальный сайт) и размещены в подразделениях Банка.

2.2. Заключение Договора в подразделениях Банка осуществляется в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента в целом и полностью к Правилам посредством подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления о присоединении по форме, содержащейся в Приложении 2 к Правилам, и представления сведений и/или подтверждающих их документов (копий документов), указанных в Приложении 1 к Правилам.

На момент заключения Договора Клиент должен обладать правоспособностью (дееспособностью) в полном объеме.

Заключение Договора представителем Клиента, осуществляется при условии представления Заявления о присоединении по форме, содержащейся в Приложении 2 к Правилам, сведений о Клиенте и/или подтверждающих их документов (копий документов), указанных в Приложении 1 к Правилам, документов, удостоверяющих личность представителя, и документов, подтверждающих полномочия представителя.

Клиент (представитель Клиента) подтверждает, что представленные документы соответствуют требованиям, предъявляемым к ним Законодательством, сообщаемые сведения достоверны и предоставляет Банку право проверить достоверность указанных сведений, а также иных сведений, необходимых для заключения Договора и открытия Счета, в том числе запрашивать и получать информацию от органов государственной власти и управления.

Клиент, являющийся иностранным налогоплательщиком, предоставляет информацию, необходимую для идентификации Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, и согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган. Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2.3. При заключении Договора, а также в течение срока действия Договора, Банк вправе требовать от Клиента представления дополнительных документов и сведений, необходимых ему в силу требований Законодательства.

2.4. Сведения и документы, необходимые для открытия Счета, должны быть представлены Клиентом до заключения Договора, а в случае запроса сведений и документов в период действия Договора, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса Банка, если иной срок не установлен соответствующим запросом Банка.

2.5. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в настоящих Правилах, и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении, подписанного Клиентом (представителем Клиента) собственноручно и представленного Банку. Акцептом Заявления является открытие Банком Счета. Датой акцепта Заявления Клиента является дата открытия Счета Клиенту. С момента подписания Заявления Клиент считается ознакомленным и согласным с условиями настоящих Правил и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять.

2.6. Банк открывает Счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Виды иностранных валют, в которых производится открытие Счетов, и совершаются операции по Счету, определяются Банком и размещаются на официальном сайте Банка и в подразделениях Банка. Номер Счета определяется Банком.

2.7. Перечень подразделений Банка, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком.

2.8. Для подтверждения факта заключения Договора, открытия Счета и информирования Клиента о номере Счета, Банк передает Клиенту второй экземпляр (копию) Заявления о присоединении с указанием номера открытого Клиенту Счета, заверенный подписью работника Банка.

2.9. Банк имеет право отказаться от заключения Договора и открытия Счета в случае:

- непредставления сведений и документов, предусмотренных п. 2.2 настоящих Правил, либо предоставления недостоверных сведений;

- в иных случаях установленных законом и/или Правилами внутреннего контроля Банка.

2.10. В случае изменения сведений, представленных Клиентом при заключении Договора, Клиент обязан уведомить об этом Банк в письменной форме и/или представить документы, подтверждающие указанные изменения, при первом обращении в Банк.

2.11. Информирование Банка осуществляется следующими способами:

- путем представления документов (копий документов), сведений должностному лицу Банка;

- направления сообщения и копий документов средствами ДБО;

- направления сообщения и надлежащим образом заверенных копий документов посредством почтовой или курьерской связи.

При этом оформлении дополнительного соглашения к Договору не требуется.

В зависимости от используемых средств связи датой получения Банком сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового оповещения Банку;

- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Банком соответствующего сообщения;

- при использовании средств ДБО – время приема сообщения, зафиксированное в файле протокола связи;

- при представлении документов (копий документов), сведений должностному лицу Банка – дата приема документов (изготовления копий документов), сведений (в том числе содержащихся в анкетах, заявлениях, опросных листах) должностным лицом.

2.12. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Договором.

2.13. Информация о Договоре, Счете и операциях, совершаемых по Счету, предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Клиента, за исключением случаев, установленных Законодательством.

2.14. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.15. Информацию об участии Банка в системе страхования Вкладов, о порядке и размерах возмещения денежных средств Клиент может получить у сотрудника Банка, в подразделениях Банка, на официальном сайте Банка.

2.16. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются.

3. Порядок вступления в силу, изменения и прекращения Договора

3.1. Договор вступает в силу с даты открытия Клиенту Счета на основании Заявления.

3.2. Расторжение Договора.

3.2.1. По инициативе Клиента Договор расторгается в любой момент путем подачи в Банк соответствующего заявления.

В случае прекращения Договора по инициативе Клиента Банк в течение семи календарных дней выдает остаток денежных средств наличными или перечисляет остаток денежных средств на другой счет Клиента в Банке или иной счет, указанный Клиентом в соответствующем Распоряжении.

3.2.2. В связи с истечением срока действия Договора (если срок действия установлен Договором).

3.2.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме или в форме электронного сообщения, направленного посредством системы ДБО. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

3.2.4. Банк вправе расторгнуть Договор с обязательным письменным уведомлением Клиента:

- если в течение предшествующего года, Банк принимал два и более раза решение об отказе в исполнении Распоряжения по причине подозрения в совершении Клиентом операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма;

- в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом – иностранным

налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

- в иных случаях, установленных Законом.

Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, приходные и расходные операции по Счету не осуществляются, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 3.2.5 и 3.2.6 настоящих Правил.

3.2.5. Остаток денежных средств, находящийся на Счете, выдается Клиенту наличными либо перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом в соответствующем Распоряжении. Выдача остатка денежных средств со Счета наличными деньгами осуществляется в порядке, установленном Правилами.

3.2.6. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России. При этом в случае расторжения Договора в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюте РФ на указанный счет в Банке России.

3.3. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

3.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору Банк вправе приостановить исполнение Договора до момента надлежащего исполнения Клиентом принятых на себя обязательств.

3.5. Изменения/дополнения в Договор могут быть внесены:

- путем дополнения/изменения Правил в соответствии с разделом 11 Правил – с момента, определенного Правилами;

- путем подписания Сторонами дополнений к Договору – с момента вступления в силу дополнений к Договору, установленного Сторонами.

3.6. При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно статьям 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.7. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

3.8. Во всем ином, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются Законом. В случае изменения Закона Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям Закона.

4. Особенности открытия, закрытия Договора срочного текущего счета

4.1. Договор срочного текущего счета заключается на срок, согласованный Банком и Клиентом.

4.2. Срок Договора устанавливается в Заявлении о присоединении, подписанном Клиентом и акцептованном Банком.

4.3. Прекращение (расторжение) Договора.

4.3.1. Действие Договора прекращается по истечении срока Договора. При этом считается, что Клиент письменно уведомлен Банком о дате прекращения Договора в момент его заключения.

При наличии остатка денежных средств на Счете Банк уведомляет об этом Клиента в письменной форме или в форме электронного сообщения, направленного посредством системы ДБО. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк перечисляет денежные средства в доход Банка. Клиент вправе обратиться в Банк с требованием о получении указанных денежных средств.

4.3.2. По инициативе Клиента Договор расторгается в любой момент путем подачи в Банк соответствующего заявления.

В случае прекращения Договора по инициативе Клиента Банк в течение семи календарных дней выдает остаток денежных средств наличными или перечисляет остаток денежных средств на другой счет Клиента в Банке или иной счет, указанный Клиентом в соответствующем Распоряжении.

4.3.3. Банк вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном пунктом 3.2.4 – 3.2.6.

4.4. Прекращение (расторжение) Договора является основанием для закрытия Счета.

5. Порядок проведения операций по Счету.

5.1. Расчеты по Счету осуществляются в порядке, установленном Законом и Договором.

5.2. Операции, непосредственно не связанные с расчетным обслуживанием Клиента, осуществляются при условии заключения соответствующих соглашений.

5.3. Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства.

Если Договором и/или Законодательством не предусмотрено иное, на Счет зачисляются денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента от третьих лиц с указанием необходимых данных о его Счете. При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

5.4. Исполнение Распоряжений представителя Клиента, в том числе о выдаче денежных средств со Счета, производится при наличии у него соответствующих полномочий, основанных на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

5.4.1. Банк отказывает в приеме (исполнении) Распоряжения, если:

- Распоряжение предоставлено лицом, не имеющим соответствующих полномочий;
- в Распоряжении на бумажном носителе имеются изменения (исправления), в электронном виде – признаки изменения реквизитов;
- Распоряжение составлено с нарушением требований Законодательства;
- в Распоряжении указаны неверные (неточные) реквизиты либо отсутствуют реквизиты, необходимые для перевода денежных средств;
- сумма Распоряжения вместе с комиссией Банка превышает доступный остаток средств на Счете;
- невозможность зачисления денежных средств на счет получателя, указанный в Распоряжении Клиента;
- по совершаемой операции, в результате реализации Правил внутреннего контроля, у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) или по совершаемой операции не представлены запрошенные Банком документы и сведения, подлежащие документальному фиксированию в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ), либо представлены недостоверные документы;
- сведения о Клиенте (представителе Клиента), полученные при идентификации, не обновлены в порядке, установленном Федеральным законом №115-ФЗ;
- Клиент, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, либо информацию, позволяющую опровергнуть предположение о том, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и/или согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- в других случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором.

5.5. Перевод денежных средств.

5.5.1. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств со Счета.

5.5.2. Безусловность перевода денежных средств наступает после успешного прохождения процедур приема Распоряжения о переводе денежных средств, поступившего в Банк.

Поступление в Банк Распоряжения на бумажном носителе подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Распоряжении.

Поступление в Банк Распоряжения, переданного в электронном документе с использованием средств ДБО, фиксируется в файле протокола связи (дата и время приема электронного документа банковской системой).

5.5.3. Безотзывность перевода денежных средств (прекращение возможности отзыва Распоряжения о переводе денежных средств), наступает с момента списания денежных средств со Счета.

5.5.4. Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя, если получатель обслуживается в Банке либо банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя.

При переводе денежных средств обязательство Банка перед Клиентом прекращается в момент наступления окончательности перевода.

5.5.5. Перевод денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании Распоряжения Клиента, за исключением случаев, установленных Законодательством или Договором.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств предоставляется в Банк в виде:

- Заявления на бумажном носителе, составленного по форме, установленной Банком, заверенного собственноручной подписью Клиента (представителя Клиента, наделенного соответствующими полномочиями), а расчетные документы, необходимые для проведения перевода, составляются и подписываются Банком;
- электронного документа, заверенного электронной подписью Клиента, составленного и направленного в Банк с использованием системы ДБО. Использование Клиентом системы ДБО регулируется отдельным договором банковского обслуживания, заключенным между Клиентом и Банком.

Клиент вправе заключить дополнительное соглашение на представление Распоряжений в виде расчетных документов на бумажном носителе. При этом оформляется Карточка с образцами подписей и оттиска печати в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Карточка).

Распоряжение, оформленное на бумажном носителе, принимается непосредственно от Клиента (представителя Клиента). Банк проверяет соответствие подписи на Распоряжении образцу подписи, содержащемуся в документе, удостоверяющем личность Клиента (представителя Клиента); соответствие подписи на расчетном документе образцу подписи, содержащемуся в Карточке.

Если в соответствии с Законодательством требуется согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк проверяет наличие такого согласия третьего лица.

5.5.6. Проверка подлинности электронной подписи Клиента документа, поступившего средствами системы ДБО, осуществляется средствами системы ДБО.

5.5.7. Банк осуществляет контроль целостности Распоряжения: на бумажном носителе посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений); в электронном виде посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

5.5.8. Банк осуществляет структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе посредством проверки соответствия Распоряжения форме, установленной Банком и/или нормативными документами Банка России; в электронном виде посредством проверки наличия установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

5.5.9. Банк осуществляет контроль значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия (форматно-логический контроль реквизитов) требованиям Законодательства и нормативных документов Банка России к заполнению расчетных документов, но не несет ответственность за их правильность и достоверность.

5.5.10. Списание средств со Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком Распоряжения, в пределах остатка денежных средств, с учетом ограничений распоряжения денежными средствами на Счете, установленных Законодательством и/или Договором, в том числе при наложении ареста. Доступный остаток рассчитывается как остаток денежных средств на Счете уменьшенный на сумму принятых, но неисполненных Распоряжений, поступивших в Банк исполнительных документов, наложенных ограничений распоряжения денежными средствами на Счете.

При достаточности средств документы оплачиваются в порядке календарной очередности поступлений. При нехватке денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения и оплаты комиссии Банка, если такая комиссия установлена Тарифами, Распоряжение остается без исполнения и подлежит возврату Клиенту.

5.5.11. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении такой операции, а также приостанавливает предоставление услуг Интернет-банк на срок не более двух рабочих дней.

Банк после выполнения действий по приостановлению исполнения Распоряжения:

1) уведомляет Клиента по номеру мобильного телефона и/или адресу электронной почты, предоставленным Клиентом Банку, и/или посредством системы ДБО:

- о приостановлении исполнения Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также приостановлении предоставления услуг ДБО;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения, а также восстанавливает Клиенту доступ к услугам ДБО. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения, а также восстанавливает Клиенту доступ к услугам ДБО по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения Распоряжения.

Отмена Распоряжений производится при условии, что данное Распоряжение еще не исполнено Банком. Указание об отмене Распоряжения принимается Банком от Клиента (представителя Клиента):

- на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента (представителя Клиента);

- в виде электронного документа, направленного по системе ДБО.

5.5.12. Списание денежных средств со Счета без Распоряжений Клиента осуществляется Банком в случаях, предусмотренных Договором и/или Законодательством, в том числе по исполнительным документам, поступившим в Банк от взыскателей и органов, осуществляющих функций по принудительному исполнению судебных актов, актов других органов и должностных лиц.

5.5.13. Клиент предоставляет Банку право без его дополнительного согласия списать со Счета денежные средства:

- если обнаружится, что соответствующая сумма была зачислена на Счет ошибочно / без подтверждающего документа;

- в погашение обязательств Клиента, возникших по договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом;

- в оплату предоставленных Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и иных услуг в соответствии с Тарифами.

5.5.14. Банк выдает Клиенту выписки по Счету по первому требованию Клиента. В случае расхождения данных в выписке по Счету и в учете Клиента, он обязан в течение десяти рабочих дней со дня получения выписки представить в Банк свои замечания. В противном случае данные, содержащиеся в выписке, считаются подтвержденными.

5.5.15. Банк оказывает Клиенту консультационно-информационные услуги, связанные с исполнением его Распоряжений и проведением операций по Счету. Информация и справки по состоянию Счета (платежам, остатку) предоставляются лично Клиенту (представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности). По телефонным запросам справки не выдаются.

5.6. Внесение и выдача наличных денежных средств.

5.6.1. Прием и выдача наличных денежных средств по Распоряжению Клиента осуществляется в порядке, установленном Законодательством и нормативными актами Банка России, в соответствии с режимом работы Счета.

5.6.2. В случаях, установленных Тарифами, за проведение по Счету операций с наличными денежными средствами взимается плата.

5.6.3. Если денежные средства поступают на Счет наличными и безналичным путем, выдача денежных средств и взимание комиссионного вознаграждения осуществляется в следующей последовательности:

- сначала выплачиваются денежные средства, поступившие наличными;
- затем денежные средства, за выдачу которых вознаграждение Банка не взимается;
- затем денежные средства, за выдачу которых взимается вознаграждение Банка.

5.7. Особенности совершения операций по Счетам в иностранной валюте.

5.7.1. Приходные и расходные операции в наличном порядке совершаются по Счетам в долларах США, евро. По Счетам в других иностранных валютах наличные операции не совершаются.

5.7.2. При совершении операции по выдаче наличных долларов США, евро со Счета Банк конвертирует сумму иностранной валюты менее номинала минимального денежного знака соответствующей валюты в валюту Российской Федерации по курсу Банка России на момент совершения операции. В случае отсутствия в кассе Банка необходимых банкнот Банк по согласованию с Клиентом выдает наличные доллары США, евро в валюте Российской Федерации в сумме, не превышающей 10 долларов США, евро.

5.7.3. Банк не принимает иностранную валюту на Счет в сумме менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты.

5.7.4. Плата за услуги Банка по операциям, совершаемым по Счетам в иностранной валюте, взимается в валюте Российской Федерации. При списании платы за услуги Банка со Счета в иностранной валюте Банк конвертирует сумму вознаграждения Банка в валюту Российской Федерации по курсу Банка России на момент совершения операции.

5.7.5. Банк уведомляет клиента о временных ограничениях на проведение Банком операций по выдаче наличной иностранной валюты со Счетов Клиента в иностранной валюте, согласно действующему законодательству Российской Федерации. Банк информирует Клиента о действующих ограничениях до подписания Договора банковского счета/Договора банковского вклада, а также до принятия наличной иностранной валюты или ее списания в целях пополнения действующего Счета/вклада.

6. Порядок оплаты услуг Банка

6.1. Клиент уплачивает Банку плату за проведение операций, предоставление услуг в соответствии с Тарифами.

6.2. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком соответствующих сумм со Счета Клиента без его Распоряжения в момент совершения операции, если иные сроки не предусмотрены Тарифами, настоящими Правилами или соглашением сторон. Плата за услуги Банка может быть внесена наличными деньгами в кассу Банка.

6.3. Почтовые, телеграфные и иные расходы, уплаченные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются клиентом по фактической стоимости.

6.4. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете удержание платы и возмещение расходов может быть осуществлено в любой валюте с любого другого счета Клиента, открытого в Банке. При этом конвертация валют производится по курсу Банка на дату проведения операции за счет Клиента.

7. Права и обязанности Клиента

7.1. Клиент обязуется:

7.1.1. Представить Банку сведения и документы, необходимые для открытия Счета.

7.1.2. Сообщить Банку об изменении сведений, представленных при заключении Договора.
7.1.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями Законодательства.

7.1.4. Оплачивать услуги Банка согласно Тарифам в день совершения операции.

7.1.5. Не совершать операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или ведением частной практики.

7.1.6. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимые для осуществления контроля, в соответствии с требованиями Законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

7.1.7. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимые для осуществления контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства, при осуществлении операций, подпадающих под регулирование Федерального закона №173-ФЗ.

7.1.8. В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения выписок письменно сообщать Банку об ошибочно зачисленных на Счет или ошибочно списанных со Счета суммах.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах остатка денежных средств на Счете.

7.2.2. Совершать приходные и расходные операции по Счету.

7.2.3. Получать наличные денежные средства в пределах остатка денежных средств на Счете.

7.2.4. Получать выписки и справки по Счету.

7.2.5. Заключить договор банковского обслуживания.

7.2.6. Предоставить другому физическому лицу право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности.

7.2.7. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

8. Права и обязанности Банка

8.1. Банк обязуется:

8.1.1. Открыть Клиенту Счет после предоставления Клиентом сведений и документов, необходимых для открытия Счета.

8.1.2. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете Клиента.

8.1.3. Своевременно и правильно осуществлять по Счету Клиента операции, предусмотренные Законодательством и Договором:

- зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка;

- принимать к исполнению Распоряжения Клиента, составленные по форме, установленной Банком, при наличии на Счете Клиента необходимых денежных средств;

- составлять от имени Клиента на основании его Распоряжения расчетные документы, необходимые для проведения операций по Счету;

- осуществлять перевод денежных средств со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения Клиента;

- списывать денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, в очередности, установленной Законодательством;

- списывать денежные средства, находящиеся на Счете без Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором.

8.1.4. Осуществлять прием от Клиента наличных денежных средств для зачисления на Счет и выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном Законодательством.

8.1.5. Выдавать выписки по Счету с приложением документов Клиенту или его представителю при наличии соответствующих полномочий.

8.1.6. Соблюдать тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Клиенту или его представителю. Третьим лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях, установленных Законодательством.

8.1.7. Представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету либо о расторжении Договора в соответствии с пунктами 8.2.1. и 8.2.2. настоящих Правил, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, направив информацию по адресу места регистрации (пребывания)/адресу электронной почты или вручив Клиенту лично в подразделении Банка.

8.2. Банк имеет право:

8.2.1. Полностью или частично приостановить операции по Счету на срок и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении операций, в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля, у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.2.2. В одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского вклада в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции на основании подозрений возникших у Банка, что операция совершается в

целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.2.3. Отказать в приеме распоряжений Клиента, не соответствующих требованиям, установленным Законодательством, нормативными документами Банка России и/или форме, установленной Банком.

8.2.4. Не зачислять денежные средства при поступлении расчетных документов, не соответствующих требованиям, установленным Законодательством.

8.2.5. Отказать в совершении операций по Счету, включая операции по зачислению денежных средств в случае принятия решения об отказе от совершения операций при наличии у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом информации, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, либо информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и/или согласия (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

8.2.6. Отказать в совершении операций по Счету в случае непредставления, представления недостоверных документов (сведений, информации), необходимых для осуществления контроля, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ или Федеральным законом №173-ФЗ.

8.2.7. Выдавать со Счетов в долларах США, евро часть денежных средств, не превышающую 10 долларов США (евро), в валюте Российской Федерации по курсу Банка России, установленному на день совершения операции.

8.2.8. Вносить изменения/дополнения в Правила и Тарифы, уведомив Клиента за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений путем размещения соответствующих информационных сообщений на официальном сайте Банка и в подразделениях Банка.

9. Ответственность Сторон

9.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) принятых на себя обязательств по Договору, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с Законодательством.

9.2. Банк не несет ответственности за невыполнение Распоряжений в следующих случаях:

- неисполнения либо задержек в исполнении Распоряжений Клиента, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- Клиентом не представлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона №115-ФЗ или документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, подпадающих под регулирование Федерального закона №173-ФЗ;
- Банком принято решение об отказе в совершении операций по Счету в соответствии с пунктом 8.2.4 настоящих Правил;
- нарушение Клиентом условий Договора, требований Законодательства;
- в иных случаях, установленных Законодательством.

9.3. Банк освобождается от ответственности в случаях, указанных в Правилах, а также, если неисполнение или ненадлежащее исполнение его обязательств, произошло не по его вине.

9.4. Клиент несет ответственность за достоверность документов и сведений, представляемых в Банк для открытия Счета и проведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Клиентом документов и сведений Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Клиентом в полном объеме.

9.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по настоящему Договору или в связи с ним, по возможности урегулируются Сторонами путем переговоров.

10.2. Споры, не достигшие соглашения в досудебном порядке, рассматриваются в судебном порядке.

11. Внесение изменений и дополнений в Правила

11.1. Банк имеет право вносить изменения в Правила и Тарифы в одностороннем порядке, уведомив Клиента о внесении изменений/дополнений в Правила путем опубликования информации об изменениях/дополнениях, не позднее 10 (Десяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.

11.2. Банк, с целью ознакомления Клиентов с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, размещает соответствующие информационные сообщения на официальном сайте Банка и стендах Банка (его подразделений).

11.3. Датой доведения до сведения Клиента Правил, Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата опубликования информации.

11.4. Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

11.5. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением Законодательства, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

11.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил и Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или неправильно понята Клиентом.

11.7. Изменения/дополнения Правил и Тарифов считаются принятыми Клиентом, если Клиент в силу изменений/дополнений, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по Счету, обращается в Банк, в том числе по телефону, посредством системы ДБО по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.

11.8. Любые изменения/дополнения Правил и Тарифов с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

12. Приложения

- Приложение 1 Сведения и документы, представляемые физическими лицами при открытии Счета
- Приложение 2 Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания текущего счета физического лица «СИБСОЦБАНК» ООО

**Приложение 1
к Правилам открытия и
обслуживания текущего счета
физического лица
«СИБСОЦБАНК» ООО**

Сведения и документы, представляемые физическими лицами при открытии Счета

1. Клиент (представитель Клиента) представляет в Банк документы и сведения:

1.1. Документ, удостоверяющий личность физического лица.

В соответствии с Законодательством документами, удостоверяющими личность, являются:

для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет);

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ в соответствии с Законодательством;

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с Законодательством и международным договором Российской Федерации;

для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание, вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лица без гражданства в соответствии с Законодательством и международным договором Российской Федерации.

1.2. Дополнительно к документам, указанным в пункте 1, иностранный гражданин (лицо без гражданства) представляет миграционную карту и документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если их необходимость предусмотрена Законодательством).

1.3. Заявление по форме, установленной настоящими Правилами (Приложение 2).

1.4. Документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента (доверенность, документы, подтверждающие полномочия опекунов и попечителей, разрешение органа опеки и попечительства, другие документы). Если полномочия представителя появляются после заключения Договора, сведения, подтверждающие наличие полномочий, должны быть представлены до совершения операции представителем.

1.5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

1.6. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (при наличии).

1.7. Сведения об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.8. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

1.9. Сведения о наличии / отсутствии гражданства другого государства, отличного от основного, а также вида на жительства в другом государстве.

1.10. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

1.11. Сведения о наличии / отсутствии статуса публичного должностного лица у Клиента, а также наименование должности Клиента, являющегося публичным должностным лицом, наименование и адрес его работодателя, а также сведения о степени родства либо статусе (супруг или супруга) Клиента по отношению к публичному должностному лицу (при наличии близких родственников, супругов публичных должностных лиц).

1.12. Сведения о наличии / отсутствии бенефициарного владельца Клиента.

1.13. Сведения о выгодоприобретателях Клиента (при наличии). Если до приема Клиента на обслуживание, заключения договора выгодоприобретатель отсутствует в планируемых Клиентом к совершению операциях, сведения о выгодоприобретателе (в случае его наличия) должны быть представлены в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня совершения операции.

2. Представленные документы и сведения должны быть действительными на дату их предъявления.

3. Клиент (представитель Клиента) предоставляет оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии, за исключением документа, удостоверяющего личность лица, обратившегося в Банк для открытия Счета. В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов должностное лицо вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

4. Отдельные сведения (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иная информация) представляются без их документального подтверждения, в том числе устно. При открытии Счета указанные сведения отражаются в Заявлении о присоединении, Клиент (представитель Клиента) подтверждает их достоверность, проставляя собственноручную подпись на Заявлении о присоединении.

5. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство).

6. Должностное лицо вправе затребовать дополнительные документы, необходимые в соответствии с Законодательством для идентификации физического лица.

Приложение 2
к Правилам открытия и
обслуживания текущего счета
физического лица
«СИБСОЦБАНК» ООО

В «СИБСОЦБАНК» ООО

Заявление о присоединении
к Правилам открытия и обслуживания текущего счета физического лица «СИБСОЦБАНК» ООО

Сведения о клиенте			
Фамилия, Имя, Отчество			
ИНН (при наличии)		СНИЛС (при наличии)	
Дата рождения		Место рождения	
Гражданство		Статус	
Документ, удостоверяющий личность:			
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ:			
Миграционная карта:			
Адрес местожительства (регистрации) или места пребывания			
Адрес для почтовых отправлений			
Телефон / адрес электронной почты			
Информация об источниках происхождения денежных средств (в т.ч. планируемых/ предполагаемых) <input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> стипендия <input type="checkbox"/> пенсия <input type="checkbox"/> пособия и иные выплаты социального характера <input type="checkbox"/> доход, полученный в результате осуществления предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> дивиденды <input type="checkbox"/> личные сбережения, в том числе ранее полученные: <input type="checkbox"/> проценты, начисленные на вклады (депозиты) в КО <input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> средства от реализации недвижимости <input type="checkbox"/> средства от реализации автотранспорта <input type="checkbox"/> средства, полученные по договору займа/кредитному договору <input type="checkbox"/> средства, полученные от реализации недвижимости <input type="checkbox"/> средства, полученные от реализации автотранспорта <input type="checkbox"/> иное _____			
Публичное должностное лицо ¹ (супруг(а), родственник указанного лица) <input type="checkbox"/> является / <input type="checkbox"/> не является			
Индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> является / <input type="checkbox"/> не является			
Принадлежность к категории лиц, признаваемых налоговыми резидентами иностранных государств <input type="checkbox"/> является / <input type="checkbox"/> не является иностранным налоговым резидентом ²			
Выгодоприобретатель(и) ³ <input type="checkbox"/> отсутствует / <input type="checkbox"/> имеется			

1. Подтверждаю, что информация, предоставленная мной в настоящем Заявлении, является полной, точной и достоверной во всех отношениях, я не возражаю против проверки. Обязуюсь информировать «СИБСОЦБАНК» ООО обо всех изменениях предоставленной информации.
2. Настоящим **заявляю о присоединении к действующей редакции Общих условий обслуживания физических лиц «СИБСОЦБАНК» ООО** (далее – Общие условия) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Я подтверждаю, что с Общими условиями и Тарифами «СИБСОЦБАНК» ООО ознакомлен и согласен, все положения Общих условий разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения изменений и дополнений.
3. Уведомлен(-а) о том, что Общие условия, Тарифы «СИБСОЦБАНК» ООО размещены на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sibsoc.ru и в подразделениях Банка.
4. Уведомлен(-а) о действующих ограничениях по выдаче наличной иностранной валюты с вкладов/счетов.
5. Уведомлен(-а) и согласен(-на), что доступ в систему Интернет-банк через сервис «ФАКТУРА.RU» предоставляется в порядке, определенном Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц и Правилами сервиса «ФАКТУРА.RU».
6. Даю свое согласие «СИБСОЦБАНК» ООО на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Перечень персональных данных, цель их обработки, срок, в течение которого действует данное согласие, изложены в Общих условиях.

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Прошу:

открыть (вид счета) в валюте _____
..... (на печать выводится необходимое количество строк)

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Правил открытия и обслуживания текущего счета физического лица «СИБСОЦБАНК» ООО (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Я подтверждаю, что с Правилами ознакомлен и согласен, все положения Правил разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения изменений и дополнений

предоставить доступ к системе Интернет-банк и обеспечить возможность ее использования для получения дистанционного банковского обслуживания⁴

«__» _____ 20__ г.

Клиент _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Представитель клиента _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Сведения о представителе клиента ⁵	
Фамилия, Имя, Отчество	ИНН (при наличии)
Дата рождения	Место рождения
Гражданство	Статус
Документ, удостоверяющий личность:	
Основание представительства:	

Заявление принято _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.) «__» _____ 20__ г.

Отметки Банка

Открыт счет

№ _____ в валюте _____ Дата открытия _____ Договор № _____
..... (указываются все счета, открытые Клиенту, на основании настоящего Заявления)

Доступ к системе Интернет-банк Логин _____

Адрес и реквизиты Банка:

«СИБСОЦБАНК» ООО ИНН 2224009042, КПП 222101001, ОГРН 1022200525819
656049, Алтайский край, г.Барнаул, пр-кт Ленина, 61А, тел. (3852) 370201
БИК 040173745 кор.счет 30101810800000000745 в ОТДЕЛЕНИЕ БАРНАУЛ БАНКА РОССИИ

¹ Публичные должностные лица – иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. Если клиент является публичным должностным лицом, необходимо заполнить и предоставить Банку опросный лист «Дополнительные сведения клиента – физического лица» (приложение 38.2 к Правилам внутреннего контроля)

² Если клиент является налоговым резидентом иностранного государства или не является налоговым резидентом ни в одном государстве, в целях исполнения требований, установленных главой 20.1 Налогового кодекса РФ, необходимо предоставить Банку заполненный Опросный лист для клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Критерии отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика размещены на сайте www.sibsoc.ru

³ В случае наличия выгодоприобретателя(ей) необходимо предоставить Банку Анкету выгодоприобретателя (приложения 8-11 к Правилам внутреннего контроля)

⁴ Доступ к системе Интернет-банк предоставляется при личном обращении клиента в подразделение Банка и не предоставляется при заключении договора представителем клиента

⁵ Сведения о представителе клиента заполняются, в случае если договор от имени клиента заключает представитель